

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
١٠ - ٤٩	إيضاحات حول القوائم المالية

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

PKF

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم لعمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٨ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمادة ١٢٣ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- (٢) تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة ومفاده أن القوائم المالية تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن إرنست ويونغ

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣



عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



١٣ جمادى الأول ١٤٣٧ هـ
٢٢ فبراير ٢٠١٦ م
جدة، المملكة العربية السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال		
سعودي	سعودي		
٧٣,٦٤٢	٢٨١,٥٤٦	٥	موجودات عمليات التأمين
—	١١٤,٣٠٠		نقد وما في حكمه
٥٦,٢٧٦	١٨٥,٠٧٢	٦	وديعة لأجل
٣٥٤,٧٧٧	٢٦٦,٩٢٩	٧	استثمارات متاحة للبيع
٥,٤٥٩	٢٣,٥١٠	٨	أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٦٥,٩٣٦	١٧٤,٢٥٠	١٣	ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
١٠٠,٨٤٥	٣٠٥,٧٦٩	١٤	حصة معيدي التأمين غير المكتسبة في أقساط التأمين
١٣,٩٨٥	٢٤,٥٥٠	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٧,٤٦٨	٤٠,٦٤٣	١٠	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١٦٤,٤٩٩	٦٩,٨٩٥		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٤٦٨	٣,٢٠٠	١١	مستحق من عمليات المساهمين
١,٠٢٧,٣٥٥	١,٤٨٩,٦٦٤		أثاث ، تجهيزات ومعدات مكتبية
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٥٨,٠٥٦	١٩,٤٠٩	٥	موجودات المساهمين
—	١٤٥,٨٠٠		نقد وما في حكمه
١٨٢,٢٠٤	٨٥,٨٨٨	٦	وديعة لأجل
٢,٧٩٨	١,٩٠٨		استثمارات متاحة للبيع
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٢٥	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٨,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٢٠	الشهرة
٣٤٩,٤٥٨	٣٨٠,٤٠٥		وديعة نظامية
١,٣٧٦,٨١٣	١,٨٧٠,٠٦٩		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٢٨,٥٨٨	١٥١,٢٨٣		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٩,٤٤٣	٣٥,١٦٠	١٢	مطلوبات عمليات التأمين
٤٣١,١٨٨	٥٩١,٧٩١	١٣	مستحق لمعيدي التأمين
٣,٢٨٢	٦,٤٨٦		دخل عمولة غير مكتسبة
٢,٤٠٥	٤,٧٧٩		اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠٠	١,٧٧٢		احتياطي مخاطر قائمة
-	١,٤٠١		مخصص معالجة المطالبات
٣٥٠,٦٩٢	٥٩٢,٢٦٣	١٤	احتياطي كوارث
٢٠,٨٥٣	٢٩,٨٥١		احتياطي فنية أخرى
٢٧,٠٥١	٣٧,٥٩٦	١٥	مطالبات تحت التسوية
١١,٩٧٤	١٦,٠٦٩		مستحق لحملة وثائق التأمين
١,٠٠٥,٩٧٦	١,٤٦٨,٤٥١		مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨		فائض عمليات التأمين
١٢١	(٤٥)	٦	فائض متراكم من عمليات التأمين
١,٠٢٧,٣٥٥	١,٤٨٩,٦٦٤		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٤٠٠	٨٤٨		مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٧٥٠	-	١٦	مستحق إلى مؤسسة مالية
٢٧٠	٢٧٠	٢٤	مستحق إلى جهة ذات علاقة
١٦٤,٤٩٩	٦٩,٨٩٥		مستحق إلى عمليات التأمين
١١,١٧٦	١٤,٦٨١	١٧	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٩٦,٠٩٥	٨٥,٦٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٨٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	١٩	احتياطي نظامي
(١٦٠,٤٦٠)	(٢٢١,٨٨٨)		خسائر متراكمة
١,٨٧٩	(٥,٣٤٥)	٦	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
١٥٣,٣٦٣	٢٩٤,٧١١		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٩,٤٥٨	٣٨٠,٤٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٣٧٦,٨١٣	١,٨٧٠,٠٦٩		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة عمليات المساهمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١,١٦٥,١٥٢	١,٢٧١,٧٣٦		الإيرادات
(٣٦١,٦١٨)	(٣٧١,٩٧٣)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٤٢٤)	(٨,١٣٢)		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٧٩٦,١١٠	٨٩١,٦٣١		أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٣,٧٠٣)	(١٥٢,٢٨٩)	١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٨٢,٤٠٧	٧٣٩,٣٤٢		التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٢,٨٢٥	٤٤,٧١٥	١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٢٥,٢٣٢	٧٨٤,٠٥٧		عمولات إعادة التأمين المكتتبة
			صافي الإيرادات
٨٢٢,٥٩٤	٧٥٥,٠١٤	١٤	التكاليف والمصروفات
(٩٦,٥٠٨)	(١٠٣,٤٦٢)	١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٢٦,٠٨٦	٦٥١,٥٥٢		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦٧,٩٠١	٣٦,٦٤٧		صافي المطالبات المدفوعة
٧٩٣,٩٨٧	٦٨٨,١٩٩	١٤	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢١,٢٩٩	٢٨,٦٣٣	٩	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣,٧٢٧)	—		تكاليف الاستحواذ على وثائق
٣,٢٨٢	٣,٢٠٣		احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٤٠٥	٢,٣٧٤		احتياطي مخاطر قائمة
—	١,٢٧٢		مخصص معالجة المطالبات
—	١,٤٠١		احتياطي كوارث
٨٠٧,٢٤٦	٧٢٥,٠٨٢		احتياطيات فنية أخرى
١٧,٩٨٦	٥٨,٩٧٥		صافي التكاليف والمصروفات
(١٠٢,٠٢٠)	(١١٧,٨٨٤)	٢٢	صافي نتيجة الاكتتاب
(٥,٨٢٨)	(٤,٦٦١)		مصروفات عمومية وإدارية
(١,٧٥٨)	(١,٣٣٦)		أتعاب إشراف وتفتيش
٧,٣٦٨	٤,٧٧٧		أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
(٨٠,٢٥٢)	(٦٠,١٢٩)		دخل استثمار
٨٤,٢٥٢	٦٠,١٢٩		العجز من عمليات التأمين
—	—		حصة المساهمين من العجز في عمليات التأمين
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨		الفائض للسنة
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨		الفائض المتراكم في بداية السنة
			الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(٨٤,٢٥٢)	(٦٠,١٢٩)		الإيرادات
٣,٤٠٩	٣,٩٠٦		حصة المساهمين من العجز في عمليات التأمين
٩٨	٩٣٥		دخل عمولات
٢,٩٧٨	٤,٦٩٣		دخل توزيعات أرباح
(٧٧,٧٦٧)	(٥٠,٥٩٥)		ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
			المصروفات
١,٣٦٢	١,٢٥٧	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
١,١٦٩	١,١٢٣	٢٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٣١	٢,٣٨٠		مجموع المصروفات
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)		صافي الخسارة للسنة
٣٦,٤٠٠	٤٦,٢٣٨	٢١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٢,٢١)	(١,١٥)	٢١	خسارة أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي) - معدلة





تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)		صافي الخسارة للسنة
			دخل شامل آخر
			دخل شامل آخر تم إعادة تبويبه الى قائمة عمليات المساهمين في
			فترات لاحقة:
٤,٠١١	(٢,٥٣١)	٦	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(٢,٩٧٨)	(٤,٦٩٣)		صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
			مصروفات أخرى
(٣,٥٣٥)	(٣,٥٠٥)	١٧	زكاة وضريبة دخل
(٨٢,٨٠٠)	(٦٣,٧٠٤)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة





الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٨٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٦٠,٤٦٠)	١,٨٧٩	١٥٣,٣٦٣
٢١٠,٠٠٠	-	-	-	٢١٠,٠٠٠
-	-	(٥٢,٩٧٥)	-	(٥٢,٩٧٥)
-	-	-	(٢,٥٣١)	(٢,٥٣١)
-	-	-	(٤,٦٩٣)	(٤,٦٩٣)
-	-	(٤,٩٤٨)	-	(٤,٩٤٨)
-	-	(٣,٥٠٥)	-	(٣,٥٠٥)
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٢٢١,٨٨٨)	(٥,٣٤٥)	٢٩٤,٧١١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إصدار أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٨)

صافي الخسارة للسنة

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع

تكلفة إصدار (الإيضاح ١٨)

الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٨٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٧٦,٦٢٧)	٨٤٦	٢٣٦,١٦٣
-	-	(٨٠,٢٩٨)	-	(٨٠,٢٩٨)
-	-	-	٤,٠١١	٤,٠١١
-	-	-	(٢,٩٧٨)	(٢,٩٧٨)
-	-	(٣,٥٣٥)	-	(٣,٥٣٥)
٢٨٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٦٠,٤٦٠)	١,٨٧٩	١٥٣,٣٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صافي الخسارة للسنة

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع

الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		الفائض للسنة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
		الاستهلاك
٣,٦٧٩	٢,٦٦٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٢,٨٨٩	٤,٠٩٥	ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
-	(٢)	الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
٢,٣٢٣	١٤,٢٤٥	الحركة في مخصص ندم مدينة لمعدي التأمين مشكوك في تحصيلها
(٢٣٧)	(١١٠)	حصة معدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٤٢,٠٣٥)	(٨,٣١٤)	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥,٧٣٨	١٦٠,٦٠٣	احتياطي عجز اقساط التأمين
(١٣,٧٢٧)	-	احتياطي مخاطر قائمة
٣,٢٨٢	٣,٢٠٤	مخصص معالجة مطالبات
٢,٤٠٥	٢,٣٧٤	احتياطي كوارث
-	١,٢٧٢	احتياطيات فنية أخرى
-	١,٤٠١	
١٤,٣١٧	١٨١,٤٣٦	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط تأمين مدينة
٥٣,٩٢٤	٧٣,٦٠٣	ندم مدينة لمعدي التأمين
٣,٦٠٨	(١٧,٩٤١)	حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٣,٨٧١	(٢٠٤,٩٢٤)	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
(٦,٨٦٨)	(١٠,٥٦٥)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٦٥٧)	٤٦,٨٢٥	مستحق من عمليات المساهمين
(٧٧,٨٨٩)	٩٤,٦٠٤	مستحق لمعدي التأمين
(٦٢,٤٠٤)	٢٢,٦٩٥	دخل عمولة غير مكتسبة
٤,٠٠٦	٥,٧١٧	مطالبات تحت التسوية
٥٤,٠٣٠	٢٤١,٥٧١	مستحق لحملة وثائق التأمين
(٨,٥٧٢)	٨,٩٩٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٦١٢	١٠,٥٤٦	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٠,٠٢٢)	٤٥٢,٥٦٥	
		الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لأجل
-	(١١٤,٣٠٠)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(١,٢٩٨)	(١,٤٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٠,٨١٢)	(١٧٧,٩٩٠)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٩,٧٥٦	٤٩,٠٢٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٣٥٤)	(٢٤٤,٦٦١)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٢,٣٧٦)	٢٠٧,٩٠٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٦,٠١٨	٧٣,٦٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٧٣,٦٤٢	٢٨١,٥٤٦	
		المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٣٦٢	(١٦٦)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)	الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة للسنة
		التعديلات لـ:
(٢,٩٧٨)	(٤,٦٩٣)	ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
(٨٣,٢٧٦)	(٥٧,٦٦٨)	
(١,٩٢٠)	٨٩٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٧,٨٨٩	(٩٤,٦٠٤)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤١	(٥٥٢)	مستحق إلى عمليات التأمين
(٦,٩٦٦)	(١٥١,٩٣٤)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٤,٢٨٨)	—	صافي النقد المستخدم في العمليات
(٢١,٢٥٤)	(١٥١,٩٣٤)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
—	(١٤٥,٨٠٠)	ودائع لأجل
(٧٩,٠٧٤)	(٥٤,٥٧٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٦٥,٨٩٨	١٤٨,٣٥٥	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٣,١٧٦)	(٥٢,٠١٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
—	٢١٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية
—	(٤,٩٤٨)	تكاليف إصدار
—	(٢١,٠٠٠)	وديعة نظامية
—	(١٨,٧٥٠)	مستحق لمؤسسة مالية
—	١٦٥,٣٠٢	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٣٤,٤٣٠)	(٣٨,٦٤٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٢,٤٨٦	٥٨,٠٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٨,٠٥٦	١٩,٤٠٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية
٤,٠١١	(٢,٥٣١)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨). يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨) ، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩ م.

٢- أساس الإعداد

أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للقطاعات المالية. إن إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصّل عنها خلال سنة القوائم المالية. ومع أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والوقائع الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف نهائياً عن تلك التقديرات.

أساس العرض

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أساس توزيع مصروفات العمليات المشتركة من قبل الإدارة واعتمادها من مجلس الإدارة وتطبيقها وفق أسس ثابتة.

ووفقاً لنظام الشركة الأساسي، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠%
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠%
	١٠٠%

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين ، يتم توزيع العجز بالكامل وتحمله على عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، يجب على الشركة الحصول على موافقة ساما قبل توزيع فائض حملة الوثائق مباشرة إلى حاملي وثائق التأمين في وقت واحد ووفقاً لمعايير يحددها مجلس الإدارة، شريطة أن يكون عقد العميل ساري المفعول ومدفوع القيمة كما في تاريخ التسوية لحساب التوزيع التعاوني.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

عملة التشغيل والعرض

إن عملة التشغيل والعرض للشركة هي الريال السعودي. وتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقود سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الاثر المحتمل المتعلق به.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال السنة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه السنة.

تنقسم عقود التأمين بشكل أساسي إلى البحري، والممتلكات، والسيارات، والهندسة، والطبي، والطاقة، والحوادث، والالتزامات، والضمان الممتد، والحياة وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

وقد تم تصميم التأمين البحري لتعويض حملة العقود عن الاضرار والخسائر التي قد تقع جراء تعرض الناقلات البحرية لتلف أو حوادث في عرض البحر ينتج عنها تلف كلي أو جزئي للحمولة. بالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تكمن في تلف أو خسارة الناقلات البحرية أو الحوادث البحرية التي تؤدي إلى تلف الحمولة أو خسارتها بالكامل أو جزئياً.

أما عقود التأمين على الممتلكات فمن شأنها تعويض عملاء الشركة عن الاضرار التي قد تلحق بممتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التالفة. والعملاء ممن يقومون بأنشطة تجارية من خلال ممتلكاتهم العقارية يمكنهم أيضاً تلقي تعويضات عن خسائر الأرباح التي قد يتعرضوا لها جراء عدم قدرتهم على استعمال العقارات المغطاة بالتأمين في تأدية أعمالهم (تأمين تعثر أنشطة العمل). بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تكمن في وقوع حريق أو تعثر أنشطة العمل أو السرقة.

لقد تم تصميم التأمين على السيارات لتعويض حملة العقود عن الاضرار التي قد تلحق بسياراتهم أو مسؤوليتهم تجاه الأطراف الأخرى التي قد تنشأ نتيجة الحوادث. يمكن لحملة العقود الحصول أيضاً على تعويضات نتيجة تعرض سياراتهم للحريق أو السرقة. إن التأمين ضد الغير إلزامي كحد أدنى في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة أيضاً بإصدار وثائق للتأمين الشامل على السيارات تعطي ما قد يلحق بالسيارات من اضرار نتيجة العواصف والاعاصير والفيضانات والحرائق والسرقات والحوادث الشخصية.

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين وهما (أ) جميع مخاطر المقاولين حيث يقدم تغطية تأمينية خلال مدة إقامة أو إنشاء المباني أو أعمال الهندسة المدنية مثل المنازل والمحلات والورش والشقق والمصانع والطرق والجسور والصرف الصحي والخزانات (ب) جميع مخاطر الإنشاءات حيث يقدم تغطية تأمينية خلال مدة إقامة أو تركيب الآلات والمعدات مثل محطات توليد الطاقة ومصافي البترول والأعمال الكيماوية وصناعة الاسمنت والهياكل المعدنية أو أي مصنع بالآلات ومعدات. تتضمن الأعمال الهندسية أيضاً التأمين على أجزاء ومكونات الآلات والتأمين على المعدات الكهربائية.

لقد تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حملة وثائق التأمين الطبي عن المصاريف التي يتكبونها في علاج أمراض أو مشاكل صحية أو إصابات. يتم تقديم خدمات التأمين الطبي بشكل رئيسي إلى عملاء الشركات الكبيرة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

يشتمل التأمين ضد الحوادث والاضرار على التأمين على الأموال، والتأمين على الضمانات الائتمانية، والتأمين على جميع مخاطر الأعمال، والتأمين على سفريات الأعمال، والتأمين على المعارض. يتضمن التأمين للمسؤوليات أيضاً التأمين العام ضد الغير، وتأمين المنتجات، وتعويض العمالة / وتأمين مسؤولية صاحب العمل وتغطية التعويضات المهنية لحماية المسؤولية القانونية المغطاة التي تنشأ جراء الأهمال خلال عمليات الأعمال.

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناءً على الالتزامات التقديرية للتعويضات المدينة لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. وهذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن أحداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها إلى الشركة. لم تخصم الشركة مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام ناتج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة والتحليل الإحصائية للمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

إعادة التأمين

خلال دورة أعمالها العادية، تقوم الشركة بتحويل أقساط تأمين ومخاطر تأمين إلى معيدي التأمين. تقدم مثل هذه الترتيبات من إعادة التأمين تتوّع أكبر للأعمال، وتتيح للإدارة ممارسة السيطرة على المخاطر مقابل الخسائر المحتملة التي قد تنشأ جراء المخاطر الكبرى، وتقدم قدرات إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من إعادة التأمين يتأثر بعقود تأمين تعاضدية وعقود تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين للخسائر الفائضة عن الحد المتفق عليه. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين ليمثل أقساط التأمين المستحقة لمعيدي التأمين بعد طرح إيرادات العمولة والحصة من الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. يتم تقدير الأموال المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتطابق مع التزام المطالبة المتصلة مع الأطراف المؤمن لهم.

تقوم الشركة بتقدير موجودات إعادة التأمين، إن وجدت ، لتحديد انخفاض القيمة على أساس ربع سنوي. وإذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل إعادة تأمين، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تقوم الشركة بتجميع الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل من أصول إعادة التأمين باستخدام نفس الآلية المعتمدة بالنسبة لأقساط التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. كما يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة باستخدام نفس الطريقة المستعملة لهذه الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما فيها أقساط التأمين المدينة). وفي حال وجود مثل هذا الدليل الموضوعي على خسارة انخفاض قيمة أصل، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد التقديرية من ذلك الأصل وتسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة لتغيير القيمة الدفترية للأصل على النحو التالي:

- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً وبين القيمة الدفترية.
- في حال الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو انخفاض القيمة العادلة، وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هو الانخفاض في القيمة العادلة.
- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

لأغراض العرض فإن الاحتياطي الناتج يتم تحميله في الفئة التي يتعلق بها ضمن قائمة المركز المالي ويتم تعديل القوائم المالية ذات العلاقة من عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين وفقاً لذلك.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات أو الأصول البيانات المرصودة التي لاقت اهتمام الشركة فيما يتعلق بالأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يتعرض لها المصدر أو المقترض،
- الاخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد،
- احتمالية دخول المصدر أو الدائن في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية،
- اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية، أو
- بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن انخفاضاً قابل للقياس في التدفقات النقدية التقديرية في المستقبل من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات على الرغم من عدم القدرة على تحديد الانخفاض على مستوى كل أصل من الموجودات في الشركة، وهذا يتضمن:
 - تغييرات غير مواتية في وضعية الدفع من جانب المصدرين أو المقترضين في الشركة، أو
 - ظروف اقتصادية محلية أو داخلية في بلد المصدر متلازمة مع التعثر في الموجودات.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل تتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي. تتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي يمثل الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة القابلة للاسترداد من الأصل. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستعمال. أيهما أعلى. ومن أجل تقدير انخفاض القيمة، فإنه يتم تجميع الموجودات إلى المستويات الأدنى التي عندما تكون التدفقات النقدية قابلة للتحديد بشكل مستقل (وحدات مدرة للنقد).

تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

يتم إطفاء هذه التكاليف لاحقاً للاعتراف الأولي على أساس نسبي وتناسب بناءً على مدة أقساط التأمين المستقبلية المتوقعة. باستثناء الشحن البحري حيث أن الجزء المؤجل يكون الكلفة المتكبدة خلال الربع السنوي الأخير. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في الأعمار الانتاجية المتوقعة أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل من خلال تغيير مدة الاستهلاك ويتم التعامل معها كنغير في التقديرات المحاسبية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة إما مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. يتم تسجيل مثل هذه الاستثمارات بداية بالتكلفة وقياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم عرض التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة والمكاسب/الخسائر من الصرف الأجنبي المتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

يتم تعديل أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات وإظهاره في قائمة عمليات التأمين أو عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي يترتب عليها عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود المماثلة من حيث الأجل والمخاطر.

بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بالنسبة للاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها إلى موعد الاستحقاق، فإنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقص مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء. يتم إدراج أي خسارة أو ربح من هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

المحاسبة في تاريخ التداول

يتم تسجيل جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية العادية أو إلغاء قيدها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). والمشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل تحسب من تاريخ الاقتناء.

الشهرة

تعتبر الشهرة سعر الشراء الفائض عن القيمة العادلة لصافي الموجودات. يتم فحص الشهرة من قبل الإدارة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد انخفاض الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، فإنه يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة. ليس بالإمكان عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم باستخدام طريقة القسط الثابت استناداً إلى الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات التالية:

عدد السنوات	
٤	سيارات
١٠-٤	أثاث وتجهيزات
١٠-٤	أجهزة كمبيوتر ومعدات مكتبية
٥	تحسينات على المأجور

تحدد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بالمقارنة بين المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم تضمينها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الانتاجي التقديري للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند تكبدها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، فتتم رسميتها واستبعاد الأصول القديمة.

مخصصات الالتزامات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي قانوني أو ضمني ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل نشوء تدفقات للموارد إلى خارج الشركة تمثل منافع اقتصادية لسداد الالتزام مع إمكانية تقدير مبلغ الالتزام بصفة يعتمد عليها.

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الالتزامات بالمبالغ الواجبة السداد مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لا.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسوية هذه العمليات أو الصرف الأجنبي في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية التزامات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أقساط تأمين وموجودات أخرى

إن أقساط التأمين والموجودات الأخرى هما عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة.

تخضع القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجيل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تكوين مخصص انخفاض لقسط التأمين المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. أن المبالغ المستردة اللاحقة التي تم شطبها سابقاً يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة وفحصها للتحقق إن كان هناك انخفاض في قيمتها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود خدماتهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمكافأة المكتسبة التي يستحقها الموظف في حال تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين في الشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات من عقود التأمين عند إصدار وثائق التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها على أساس يتوافق مع المدة التي تغطيها وثيقة التأمين باستثناء الشحن البحري. يمثل الجزء غير المكتسب من الشحن البحري آخر ثلاثة أشهر من الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية.

يتم الإفصاح عن الدخل من الأقساط والعمولات التي تتعلق بالمخاطر القائمة ما بعد نهاية السنة المالية كإيرادات غير مكتسبة ومؤجلة بناءً على الطرق التالية:

- عند آخر ثلاثة أشهر من أقساط التأمين لأعمال الشحن البحري كوثائق تغطي فترات متغيرة أقل من سنة واحدة، من أجل توزيع أقساط التأمين المكتسبة طوال مدة سريان وثائق التأمين.
- يتم احتساب أقساط التأمين عن الأعمال الهندسية باستخدام الطريقة الجديدة المرسله من الجهة التنظيمية والتي تفترض أن أقساط التأمين يتم اكتسابها تزامناً مع الزيادة في المخاطر.
- عدد الأيام الفعلي لأنواع أخرى من الأعمال.

إيرادات العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بالاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة المطبق.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات الإيرادات من توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المنافع والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين والتغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية بعد خصم القيمة المتوقعة للخردة المستردة.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والمسترجعات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل الأشخاص المغطين بالتأمين أم لا. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والمسترجعات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات التي يتم تكوينها في السنة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين الفائض المتراكم لتلك السنة.

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

الخردة وتعويضات الإحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوية عادة) أو ممتلكات مقتناه لتسديد مطالبة (أي الخردة). كما يحق للشركة متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (أي الإحلال).

تدرج تقديرات مسترجعات الخردة كمخصص في قياس التزام التأمين مقابل المطالبات، والمركبات المعطوية أو الممتلكات المقتناه يتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

تعتبر تعويضات الإحلال أيضاً بمثابة مخصص في قياس التزام التأمين مقابل المطالبات، ويتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص عبارة عن تقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف في مقابل الطرف الآخر.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم استبعاد أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الأجانب. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. ويتم احتساب أية مبالغ إضافية مستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من الربط وتحديد تلك المبالغ.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة نظراً لأن الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات على المساهمين في المملكة العربية السعودية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

دخل العمولة غير المكتسبة

دخل العمولة من عقود إعادة التأمين الخارجية مؤجلة ويتم اطفائها طوال مدة سريان عقود التأمين المتعلقة بها ، تماماً مثل أقساط التأمين المكتسبة. يتم تسجيل الاطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

توزيعات الأرباح النقدية على المساهمين

تقوم الشركة بتسجيل التزام يمثل توزيعات الأرباح النقدية على المساهمين في الشركة عند اعتماد توزيع أرباح نقدية ولم يعد قرار التوزيع يخضع لتقدير الشركة. يعتبر التوزيع معتمداً حال الموافقة عليه من المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تسجيل مبلغ مساوٍ لتوزيعات الأرباح مباشرة في حقوق الملكية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية للشركة من نفد وما في حكمه، وأقساط تأمين مستحقة القبض، وأقساط إعادة تأمين مستحقة القبض، واستثمارات، ومطالبات تحت التسوية، وذمم دائنة لمعيدي التأمين، وذمم دائنة لحملة الوثائق، وبعض الموجودات والمطلوبات.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تترتب عليها فائدة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود المشابهة من حيث الأجل والمخاطر. يتم تقدير القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق مثل صافي القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

يتم تقييم القيم العادلة للاستثمارات استناداً إلى الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيم العادلة التقديرية. أما بالنسبة للاستثمارات بالأوراق المالية غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التدرج الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأداة المالية ذاتها (أي بدون تعديل أو موارد)،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و
المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المقيدة وعندما يكون لدى الشركة نية للمقاصة على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

احتياطي عجز أقساط التأمين

تقوم الشركة بعمل تحليل لمعدلات الخسائر / المشتركة للسنة المنقضية. يتم حساب مثل هذه المعدلات بالأخذ في الاعتبار المخصص المتعلق بهذه المعدلات الذي تم تكبده دون التصريح عنه واستخدامه من ثم لتحديد احتياطي عجز أقساط التأمين لكل صنف من أصناف الأعمال.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من الشركة ويشارك في أنشطة الأعمال التي من خلالها يتم تحقيق إيرادات وتحمل مصاريف والتي حولها تتوافر معلومات مالية دقيقة يتم تقييمها بانتظام من قبل صاحب القرار الرئيسي في الشركة لتحديد كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التأمين الطبي ويغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية الأخرى.
- تأمين السيارات ويوفر تغطية ضد الخسائر والاضرار المتعلقة بالسيارات. باستثناء تأمين النقل.
- تأمين الطاقة.
- تأمين أصناف الأعمال الأخرى والذي يغطي أصناف أخرى من الأعمال غير المدرجة أعلاه.

إن إيرادات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. وتعتبر الإيرادات الناتجة عن الودائع القصيرة الأجل والطويلة الأجل والاستثمارات هي النشاطات المنتجة للإيرادات فقط. هناك بعض المصاريف التشغيلية والمصاريف الرأسمالية الأخرى يتم تصنيفها ضمن هذا القطاع وفقاً لأساس مناسب. يتم توزيع العجز أو الفائض من عمليات التأمين على هذا القطاع وفقاً لأساس مناسب.

يتم تقييم القطاعات بناءً على الربح أو الخسارة في بعض الجوانب ويتم قياسها بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات على أساس تجاري والتي يتم استبعادها على مستوى القوائم المالية للشركة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والمطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة ولم ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

لقد اعتمدت الشركة التعديلات والتتقيحات التالية على المعايير القائمة التي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التفسير	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ برامج منافع الموظفين المحددة: مساهمات الموظفين
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢	الدفع على أساس السهم
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	جميع الأعمال
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨	قطاعات الأعمال
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	الممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	معاملات الجهات ذات العلاقة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	ممتلكات استثمارية

إن تطبيق المعايير أعلاه ليس له أي تأثير على هذه القوائم المالية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية والتي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية عندما تصبح سارية المفعول:

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ السريان الفعلي
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار: المحاسبة على الاستحوذات فيما يتعلق بالحصول في عمليات مشتركة	١ يناير ٢٠١٦ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات النظامية المؤجلة	١ يناير ٢٠١٦ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديل على المعيار: مبادرات الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ المتعلقين بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيار رقم ٢٧ المتعلق بطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة	١ يناير ٢٠١٦ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، و ٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، و ٣٤	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، و ٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، و ٣٤	١ يناير ٢٠١٦ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	البيع أو المساهمة في موجودات ما بين مستثمر وشركة زميلة أو شركة محاصة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٤١ فيما يتعلق بالزراعة: الأشجار المنتجة	١ يناير ٢٠١٦ م

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

قد يؤدي تطبيق المعايير والتفسير ذات الصلة والمنطبقة على الشركة إلى بعض الإفصاحات الإضافية والتغييرات في تصنيفات معينة في القوائم المالية. ومع ذلك فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء الشركة نتيجة تطبيق هذه المعايير والتفسير.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات المصرح عنها والافصاح عن الموجودات والمطلوبات والالتزامات العارضة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية، إلا أن عدم التيقن بخصوص هذه التقديرات والافتراضات قد يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي قد تتأثر بها مستقبلاً.

فيما يلي تفصيلاً بالافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمصادر الرئيسية المستقبلية وغيرها بخصوص تقدير عدم التيقن كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي قد يترتب عليها مخاطر جوهريّة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية القادمة كما هو مبين أدناه:

الالتزام الأقصى الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام الأقصى الناشئ عن مطالبات بموجب عقود تأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية لدى الشركة. هناك عدة عوامل من عدم التيقن يجب أخذها في الاعتبار في تقدير الالتزام الذي يقع على الشركة تجاه مثل هذه المطالبات في نهاية المطاف. إن مخصص "المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها" هو مجرد تقدير للمطالبات المتوقعة الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي والمتعلقة بحدث وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي ونتج عنه تكاليف. إن الأسلوب الأساسي الذي تتبناه الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي جرى التبليغ عنها أو التي لم يبلغ عنها يكمن في استخدام مؤشرات تسوية المطالبات الماضية في توقع مؤشرات تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية حسب كل مطالبة على حدة. يقوم مقيمون مستقلون عادةً بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها تجاه المطالبات التي جرى التبليغ عنها والتي لم يبلغ عنها على أساس كل ربع سنوي.

الشركة معرضة لخلافات مع معيدي التأمين، بجانب احتمالية عجزهم عن السداد. تراقب الشركة على أساس ربع سنوي تطور الخلافات وقدرة معيدي التأمين.

احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين بالغ الحساسية بسبب عدد من الافتراضات تعزى إلى الظروف والأحوال والأحداث المستقبلية. يستند هذا التقدير على معدل الخسارة المتوقعة بالنسبة للجزء القائم من مخاطر الوثائق القائمة. ومن أجل التوصل إلى تقدير معدل الخسارة المتوقعة، يقوم المقيّم الاكتواري بالنظر إلى العلاقة ما بين المطالبات وأقساط التأمين والتي يتوقع تطبيقها من شهر إلى آخر. وبناءً على اقتراح المقيّم الاكتواري فقد استعانت الإدارة باحتمالات مختلفة في توقع مؤشرات معدل الخسارة. والافتراض الرئيسي الذي استخدمته الإدارة يقوم على أساس أن نموذج المطالبات الماضية مستقر وسوف يستمر على هذا النحو مستقبلاً.

خسائر انخفاض القيمة لأقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر جوهريّة بحد ذاتها والذمم المدينة التي هي جزء من مجموعة من الأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتماثلة لتحديد إن كان هناك انخفاض في قيمها. الذمم المدينة التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحديد مدى الانخفاض والتي تم تسجيل خسارة انخفاض في قيمها أو مستمرة في تسجيل انخفاض في قيمها لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي للانخفاض. إن هذا التقييم للانخفاض يتطلب تعديراً. وللقيام بهذا التقدير تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان والتي تأخذ الوضع السابق للذمم في الاعتبار والذي يمثل مؤشراً حول مدى القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

تكاليف الاقتناء المؤجلة

تم تسجيل التكاليف المحددة للاقتناء المتعلقة ببيع وثائق تأمين جديدة كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم اطفائها في قائمة عمليات التأمين والفائض التراكمي على طوال مدة سريان وثيقة التأمين. وفيما إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية من وثائق التأمين هذه، فإن إطفاء هذه التكاليف يمكن تسريعها وهذا قد يتطلب أيضاً مشطوبات إضافية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين

الشركة معرضة لخلافات مع - واحتمال تعثر معيدي التأمين - ممن تتعامل معهم. تقوم الشركة بمتابعة وضع الخلافات على أساس ربع سنوي مع معيدي التأمين ورصد ما يتمتعون به من متانة.

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كانت استثماراتها المتاحة للبيع قد انخفضت جراء تعرض قيمتها لانخفاض جوهري أو مطوّل إلى أقل من تكلفتها. يتطلب هذا التقدير للانخفاض الجوهري أو المطوّل إلى افتراضات وتقديرات من خلال تقييم الشركة لمجموعة من العوامل من ضمنها التقلب الاعتيادي لأسعار الأسهم، والصحة المالية للشركات أو الجهات التي لها استثمارات فيها، وأداء القطاع أو المجال الذي تتوافر فيه هذه الاستثمارات، والتغيرات في تقنية المعلومات، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون انخفاض القيمة صحيحاً فيما إذا توافرت أدلة تدل على اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في إطار أي من العوامل السابقة.

الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل الاستهلاك الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

القيم العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشطة كما في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على الاسعار المتداولة. وحيثما يتعذر الحصول على القيم العادلة لموجودات مالية ومطلوبات مالية مسجلة في قائمة المركز المالي من خلال أسواق نشطة فإنه يتم تحديد هذه القيم من خلال اساليب تقييم مختلفة تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم توفير المعطيات لهذه النماذج من خلال بيانات مرصودة عن الأسواق حيثما أمكن ، وفي حالة عدم توافر مثل هذه البيانات فلا بد من اللجوء إلى التقديرات لتحديد القيم العادلة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها. والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد الكافية للاستمرار في أعمالها على مدى المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى الشركة علم بأي ضبابية كبيرة قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ الاستمرارية.

٥ - النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٧٣,٦٤٢	٢٨١,٥٤٦	عمليات التأمين
		نقد لدى البنوك
٥٨,٠٥٦	١٩,٤٠٩	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد.
القيم الدفترية المفصّل عنها تقارب بصورة معقولة القيم العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع مع بنوك محلية وحدات في صناديق استثمار مدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول") بينما يتم الاستثمار مع بنوك أجنبية مدرجة في البورصات الدولية. ان احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع ٠,٠٤٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,١٢١ مليون ريال سعودي). حيث تم قيده إلى الفائض من عمليات التأمين.

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها على النحو التالي:

الرصيد في السنة	الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤,٢٨٢	٤,٢٨٢	-	(١٧٠)	٤,١١٢
٤١,١٠٢	٤١,١٠٢	٦٠,٠٠٠	(١٩)	١٠١,٠٨٣
٨٩٢	٨٩٢	٣,٩٦٢	(١٦٨)	٤,٦٨٦
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	١٩١	٧٥,١٩١
٥٦,٢٧٦	٥٦,٢٧٦	١٢٨,٩٦٢	(١٦٦)	١٨٥,٠٧٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

استثمار في سندات

استثمار في صكوك

استثمار في اسهم حقوق ملكية

استثمار في صناديق مشتركة

الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤,٠١٦	٤,٢٨٢	-	٢٦٦	٤,٢٨٢
٥٠,٨٤٢	٤١,١٠٢	(٩,٧٥٦)	١٦	٤١,١٠٢
-	٨٩٢	٨١٢	٨٠	٨٩٢
-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
٥٤,٨٥٨	٥٦,٢٧٦	١,٠٥٦	٣٦٢	٥٦,٢٧٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

استثمار في سندات

استثمار في صكوك

استثمار في اسهم حقوق ملكية

استثمار في صناديق مشتركة

عمليات المساهمين

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٦٠,٥٦٠	٨٣,٩٦٥
١٢١,٦٤٤	١,٩٢٣
١٨٢,٢٠٤	٨٥,٨٨٨

أوراق مالية مدرجة في سوق مالية

أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية

١) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية

الرصيد في السنة	الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٤,١٥٢	١٤,١٥٢	(١,٠٠٩)	(١,٦٩٩)	١١,٤٤٤
٢٢,٣٠٩	٢٢,٣٠٩	(١١,٢٦٣)	(١١٩)	١٠,٩٢٧
١٤,٠٩٧	١٤,٠٩٧	٢٩,٠٨٦	(١٨)	٤٣,١٦٥
١٠,٠٠٢	١٠,٠٠٢	١٠,٠٠٠	(١,٥٧٣)	١٨,٤٢٩
٦٠,٥٦٠	٥٤,٨٥٨	٢٦,٨١٤	(٣,٤٠٩)	٨٣,٩٦٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

استثمار في اسهم حقوق ملكية

استثمار في سندات

استثمار في صكوك

استثمار في صناديق مشتركة

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

(١) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية (تتمة)

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
-	١٥,٩٢١	(١,٧٦٩)	١٤,١٥٢
استثمار في اسهم حقوق ملكية	-	٥٧١	٢٢,٣٠٩
استثمار في سندات	(٩,٧٦٧)	٢٤	١٤,٠٩٧
استثمار في صكوك	١٠,٠٠٠	٢	١٠,٠٠٢
استثمار في صناديق مشتركة	١٦,١٥٤	(١,١٧٢)	٦٠,٥٦٠
٤٥,٥٧٨			

(٢) المتاحة للبيع - أوراق مالية غير مدرجة

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
استثمار في شركة محلية	(٦٠,٠٠٠)	-	-
استثمار في صكوك	(٦٠,٥٩٩)	٨٧٨	-
استثمار في ودیعة مرابحة	(١٢٠,٥٩٩)	٨٧٨	١,٩٢٣
١٢١,٦٤٤			

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
استثمار في شركة محلية	-	-	٦٠,٠٠٠
استثمار في صكوك	-	٢,٢٠٥	٥٧,٥١٦
استثمار في ودیعة مرابحة	-	٢,٢٠٥	١٢١,٦٤٤
١١٩,٤٣٩			

تم تحميل الخسارة غير المحققة البالغة ٢,٥٣١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤):
ريخ غير محقق: ٤,٠١١ مليون ريال سعودي) على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كاحتياطي استثمارات
متاحة للبيع. إن احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو ٥,٣٤٥ مليون ريال سعودي
(٢٠١٤: ١,٨٧٩ مليون ريال سعودي).

تدار هذه الاستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقا للتعليمات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٧- أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢١٨,٣٤٢	١٥٩,٠٠٣	أقساط تأمين مستحقة
١٥٨,٥٢٩	١٤٤,٢٦٥	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة (الإيضاح ٢٤)
(٢٢,٠٩٤)	(٣٦,٣٣٩)	أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
٣٥٤,٧٧٧	٢٦٦,٩٢٩	

كانت حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٩,٧٧٨	٢٢,٠٩٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٢٣	١٤,٢٤٥	المخصص للسنة
(٧)	-	المستخدم خلال السنة
٢٢,٠٩٤	٣٦,٣٣٩	الرصيد في نهاية السنة

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨٧,٤٧٨	٤١,٣٩٥	٣٠,١٣٠	١٥٩,٠٠٣
٧٥,٨٧١	٥٨,٧٩١	٩,٦٠٣	١٤٤,٢٦٥
-	(١٥,٠٢٨)	(٢١,٣١١)	(٣٦,٣٣٩)
١٦٣,٣٤٩	٨٥,١٥٨	١٨,٤٢٢	٢٦٦,٩٢٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أقساط تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مدينة، صافي

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٢١,١٥٧	٦٤,١٧١	٣٣,٠١٤	٢١٨,٣٤٢
١٥٨,٥٢٩	-	-	١٥٨,٥٢٩
-	(٩,٦٢٦)	(١٢,٤٦٨)	(٢٢,٠٩٤)
٢٧٩,٦٨٦	٥٤,٥٤٥	٢٠,٥٤٦	٣٥٤,٧٧٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أقساط تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مدينة، صافي

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم استرداد جميع أقساط التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان. وفيما يتعلق بأقساط التأمين المدينة فإن أرصدة أكبر خمسة عملاء يمثلون تقريباً ٥٧% من هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧٢%).

٨- ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧,٩٢١	٢٥,٨٦٢
(٢,٤٦٢)	(٢,٣٥٢)
٥,٤٥٩	٢٣,٥١٠

ذمم مدينة لمعيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كانت حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢,٦٩٩	٢,٤٦٢
—	—
(٢٣٧)	(١١٠)
٢,٤٦٢	٢,٣٥٢

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة
عكس المخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٧,٨٧٠	٤,٥٤٩	٣,٤٤٣	٢٥,٨٦٢
—	—	(٢,٣٥٢)	(٢,٣٥٢)
١٧,٨٧٠	٤,٥٤٩	١,٠٩١	٢٣,٥١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ذمم مدينة لمعيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١,٢٩٧	٦١٩	٦,٠٠٥	٧,٩٢١
—	—	(٢,٤٦٢)	(٢,٤٦٢)
١,٢٩٧	٦١٩	٣,٥٤٣	٥,٤٥٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ذمم مدينة لمعيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم استرداد جميع الذمم المدينة من معيدي التأمين التي لم تنخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧,١١٧	١٣,٩٨٥
٢٨,١٦٧	٣٩,١٩٨
(٢١,٢٩٩)	(٢٨,٦٣٣)
١٣,٩٨٥	٢٤,٥٥٠

كما في ١ يناير
التكاليف المتكبدة خلال السنة
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٠- مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢,٦١٠	١,٥٠٨
٤,٤٧٧	٤,٦١٤
٣٣٥	١,٢١٧
٤٨,٩٣٦	-
١٣,٣١١	١٧,٠١٥
٢,٩٦٥	٢,٢٠٧
١٤,٨٣٤	١٤,٠٨٢
٨٧,٤٦٨	٤٠,٦٤٣

أتعاب مؤجلة لإدارة المطالبات
مصروفات مدفوعة مقدما
فوائد مستحقة
دفعات مقدمة للمستشفيات
استردادات للمطالبات
سلف للموظفين
أخرى

١١- الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	تأمينات على	أجهزة كمبيوتر	اثاث وتجهيزات	سيارات	التكلفة:
الاجمالي	الاجمالي	المأجور	ومعدات مكتبية	معدات مكتبية	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٩,٦٩٥	٢٠,٩٩٣	٤,٢٩٢	٨,٢٢٢	٨,٠٤٨	٤٣١	في بداية السنة
١,٢٩٨	١,٤٠٠	٢٤٨	٩٥٣	١٩٩	-	اضافات
٢٠,٩٩٣	٢٢,٣٩٣	٤,٥٤٠	٩,١٧٥	٨,٢٤٧	٤٣١	نهاية السنة
١٢,٨٤٦	١٦,٥٢٥	٣,٦٠٨	٦,٦٠٦	٦,٠٧١	٢٤٠	الاستهلاكات:
٣,٦٧٩	٢,٦٦٨	٤٩٨	٩٨٤	١,٠٩٦	٩٠	في بداية السنة
١٦,٥٢٥	١٩,١٩٣	٤,١٠٦	٧,٥٩٠	٧,١٦٧	٣٣٠	المحمل للسنة
						نهاية السنة
	٣,٢٠٠	٤٣٤	١,٥٨٥	١,٠٨٠	١٠١	صافي القيمة الدفترية:
٤,٤٦٨		٦٨٤	١,٦١٦	١,٩٧٧	١٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢- دخل عمولات غير مكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٥,٤٣٧	٢٩,٤٤٣
٤٦,٨٣١	٥٠,٤٣٢
(٤٢,٨٢٥)	(٤٤,٧١٥)
٢٩,٤٤٣	٣٥,١٦٠

كما في ١ يناير
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٣ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٧٥,٤٥٠	٤٣١,١٨٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
(٤٣١,١٨٨)	(٥٩١,٧٩١)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
(٥٥,٧٣٨)	(١٦٠,٦٠٣)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(١٢٣,٩٠١)	(١٦٥,٩٣٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
١٦٥,٩٣٦	١٧٤,٢٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
٤٢,٠٣٥	٨,٣١٤	الحركة في حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(١٣,٧٠٣)	(١٥٢,٢٨٩)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي

١٤ - المطالبات

٢٠١٤	٢٠١٥	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٢٢,٥٩٤	٧٥٥,٠١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥٠,٦٩٢	٥٩٢,٢٦٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة (انظر الإيضاح (١) أدناه)
١,١٧٣,٢٨٦	١,٣٤٧,٢٧٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٢٩٦,٦٦٢)	(٣٥٠,٦٩٢)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٨٧٦,٦٢٤	٩٩٦,٥٨٥	المبالغ المستردة من معيدي التأمين
(٩٦,٥٠٨)	(١٠٣,٤٦٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة (انظر الإيضاح (٢) و (٣) أدناه)
(١٠٠,٨٤٥)	(٣٠٥,٧٦٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٩٧,٣٥٣)	(٤٠٩,٢٣١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
١١٤,٧١٦	١٠٠,٨٤٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٢,٦٣٧)	(٣٠٨,٣٨٦)	
٧٩٣,٩٨٧	٦٨٨,١٩٩	

١. يتضمن إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها بمبلغ ٢٤٤,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٨٦,٢٨ مليون ريال سعودي).
٢. حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تتضمن مخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بمبلغ ٦٣,٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٦,٧٤ مليون ريال سعودي).
٣. من المتوقع استلام جميع المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهرا من تاريخ التقرير. يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية على أساس نسبة توزيع المخاطر المتعلقة بها.

جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة حوادث متعاقبة بتاريخ كل مركز مالي، ومع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي الى قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء خبرة وتطورات مطالبات مستقبلية غير مواتية، وبينما تتطور المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات لتصبح اكثر تأكيدا فإن خبرات المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطات من سنوات الحوادث المنصرمة. ومن اجل الحفاظ على احتياطات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الاستبعاد الى احتياطات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقا وهناك تيقن بشكل اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

١٤ - المطالبات (تتمة)

جدول تطوير المطالبات (تتمة)

إن التحليل الثلاثي للمطالبات على حوادث على امتداد السنوات المالية التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥						سنة الحوادث
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها	المجموع	
(ألف ريال سعودي)						
						تقدير إجمالي تكلفة المطالبات:
٨٤٢,٤٥٧	٧٠٦,٤٩٢	٩١٥,٨١٤	٧٩٦,٤٣٠	١,٣٣٧,٠٧٢		في نهاية سنة الحادث
-	٧٤٣,٩٨٢	٩٧٠,٧٩٥	٨٢٦,٣٠٠	١,١٨٥,٣٠٦		بعد سنة
-	-	٩٧٥,١٢٧	٨٥٢,٠٩٤	١,٢٢٦,٢٩١		بعد سنتين
-	-	-	٨٦٣,٩١٩	١,٢٥٢,٦٣٦		بعد ٣ سنوات
-	-	-	-	١,٢٦٢,٣٤٠		بعد ٤ سنوات
٤,٦٨٧,٨٢٥	٨٤٢,٤٥٧	٧٤٣,٩٨٢	٩٧٥,١٢٧	٨٦٣,٩١٩	١,٢٦٢,٣٤٠	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٤,٠٩٥,٥٦٢)	(٣٨١,٣٤٥)	(٦٧٦,٢٨٣)	(٩٣٢,٦٦٤)	(٨٥٠,٧٥٨)	(١,٢٥٤,٥١٢)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٥٩٢,٢٦٣	٤٦١,١١٢	٦٧,٦٩٩	٤٢,٤٦٣	١٣,١٦١	٧,٨٢٨	المطالبات المسجلة في قائمة المركز المالي
٢٠١٤ ديسمبر ٣١						سنة الحوادث
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠ وما قبلها	المجموع	
(ألف ريال سعودي)						
						تقدير إجمالي تكلفة المطالبات:
٧٠٥,١٧٨	٩١٥,٨١٤	٧٩٥,٣٨٩	٧٢٣,٤٧٨	١,١٦١,٦٨١		في نهاية سنة الحادث
-	٩٧٠,٧٩٥	٨٢٦,٣٠٠	٦٢٥,٢٣١	١,٠٦٨,٨٩٢		بعد سنة
-	-	٨٥٢,٠٩٤	٦٨٠,٦٤١	١,٠٦٢,٧١٩		بعد سنتين
-	-	-	٦٩٨,١٣١	١,٠٦٠,٥١٩		بعد ٣ سنوات
-	-	-	-	١,٠٦٩,٧١٩		بعد ٤ سنوات
٤,٢٩٥,٩١٧	٧٠٥,١٧٨	٩٧٠,٧٩٥	٨٥٢,٠٩٤	٦٩٨,١٣١	١,٠٦٩,٧١٩	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٣,٩٤٥,٢٢٥)	(٤٧٩,٢٧٥)	(٨٧٨,٣٨٦)	(٨٣٣,٣٨٣)	(٦٩٠,٤٥٣)	(١,٠٦٣,٧٢٨)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٣٥٠,٦٩٢	٢٢٥,٩٠٣	٩٢,٤٠٩	١٨,٧١١	٧,٦٧٨	٥,٩٩١	المطالبات المسجلة في قائمة المركز المالي

١٥ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٤٣٨	٢٤٨	مصاريف مستحقة
٦٤٤	٢,١٨٣	ورش الصيانة
٨٨٩	٧٨٢	أتعاب إدارة المطالبات
-	٨,٣٤١	مستحق للمستشفيات
٣,٣٢٤	٥,١٣٣	وسطاء التأمين
١,٣٠٩	-	أتعاب المسح
١,٦٦٥	٢,٦٦٥	عمولات وحوافز دائنة
١,٦٨٠	١,٢٥٢	أتعاب مجلس الضمان الصحي دائنة
١,٦٩٤	١,٨٤٥	أتعاب إشراف وتفتيش دائنة
٧,٢٣٩	٥,٨٢٩	ضريبة استقطاع دائنة
٨,١٦٩	٩,٣١٨	أخرى
٢٧,٠٥١	٣٧,٥٩٦	

١٦ - مستحق إلى مؤسسة مالية

خلال السنة ، استحققت شهادات مرابحة من بنك بي إس أي سويسرا ولم تقم الشركة بتجديد التسهيلات. حصلت الشركة على تسهيلات السحب البنكي على المكشوف بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من البنك المذكور لغرض استثمار إضافي بشهادات مرابحة في البنك المذكور. إن هذا السحب على المكشوف لمدة ثلاثة أشهر ويحمل نسبة عمولة بحسب سعر السوق على أساس متجدد.

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية . ان العناصر الرئيسية لوعاء مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة هي كما يلي:

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	
٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)	وديعة نظامية
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	الاحتياطي النظامي
(٧٦,٦٢٧)	(١٦٠,٤٦٠)	خسائر متراكمة
٩,٠٨٥	١١,٩٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٦٤١	٣٥,٧٣٢	مخصصات أخرى
(٤,٤٦٨)	(٣,٢٠٠)	الأثاث والتجهيزات والمعدات، صافي
٢١٩,٥٧٥	١٦٧,٩٩٠	
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)	خسارة السنة
٢,٠٨٦	١٤,٢٤٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٨٨٩	٤,٠٩٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٨,٢٥٠	مخصصات فنية أخرى
(٧٥,٣٢٣)	(٢٦,٣٨٥)	خسارة معدلة للسنة
١٤٤,٢٥٢	١٤١,٦٠٥	الوعاء الزكوي
١٤١,٣٦٧	١٤٠,١٨٩	العائد إلى المساهمين السعوديين بنسبة ٩٩% (٢٠١٤: ٩٨%)
٣,٥٣٥	٣,٥٠٥	الزكاة بواقع ٢,٥%
		ضريبة دخل
-	-	الدخل العائد للمساهمين غير السعوديين بنسبة ١% (٢٠١٤: ٢%)
-	-	ضريبة الدخل بواقع ٢٠%
٣,٥٣٥	٣,٥٠٥	الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	
٢١,٩٢٩	١١,١٧٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٣٥	٣,٥٠٥	المحمل للسنة
(١٤,٢٨٨)	-	المدفوع خلال السنة
١١,١٧٦	١٤,٦٨١	الرصيد في نهاية السنة

بما ان الشركة حققت خسائر خلال السنة لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل.

إن الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساساً إلى بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية ذات العلاقة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى إدراك الشركة لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية وهذه الأنظمة تخضع لتفسيرات مختلفة والربط الصادر عن مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") قد يختلف عن الاقرارات الزكوية التي قدمتها الشركة.

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربط الزكوي:

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الى ٢٠١٤ وحصلت بموجبها على شهادات الزكاة المقيدة.

خلال سنة ٢٠١٣ حصلت الشركة على الربط النهائي للسنوات من ٢٠٠٩ الى ٢٠١١ من المصلحة مطالبة فيها بربط اضافي بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة ان المخصص الحالي كافٍ. كما قامت الإدارة بتقديم اعتراض على الربط الاضافي ولديها الثقة بأن نتيجة هذا الاعتراض ستكون في صالحها. خلال السنة، قامت الشركة بدفع مبلغ ١٤,٢٨٨ مليون ريال سعودي بخصوص هذه الربوطات. لم تقم المصلحة بإصدار الربط الزكوي للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤.

١٨ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٤٩٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٩ مليون سهم عادي قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

اجتمعت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الموافق ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ و وافقت على اصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢١٠ مليون ريال سعودي. وبناءً على موافقة الجهات المعنية تم طرح ٢١ مليون سهماً عادياً بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم خلال فترة الاكتتاب التي بدأت في ٢٢ فبراير ٢٠١٥ وانتهت في ١٠ مارس ٢٠١٥. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وزيادة رأس المال من ٢٨٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٩٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة مبلغ ٤,٩٥ مليون ريال سعودي كتكلفة اصدار لرفع رأس المال بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي من خلال اصدار أسهم حقوق أولوية تم احتسابه من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

١٩ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠% من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. بما أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة، كما في نهاية السنة، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة.

٢٠ - وديعة نظامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٢٨,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	وديعة نظامية

تمشياً مع متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٨ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") والعمولة المستحقة على هذه الوديعة تُدفع للمؤسسة.

٢١ - خسارة السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب خسارة السهم للسنة بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والأسهم القائمة للسنة. إن خسارة السهم المخفض لا تنطبق على الشركة.

(أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة السابقة لتعكس عنصر علاوة إصدار أسهم حقوق الأولوية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة كما في ١ يناير (ألف ريال سعودي)
٨,٤٠٠	-	تأثير علاوة إصدار أسهم حقوق أولوية (ألف ريال سعودي)
-	١٨,٢٣٨	تأثير إصدار أسهم حقوق الأولوية
٣٦,٤٠٠	٤٦,٢٣٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (ألف ريال سعودي)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام العامل المعادل ١,٣ وهو نسبة السعر الزائد عن الحقوق من الناحية النظرية عند ١٦,٦٣ ريال سعودي للسهم العادي وسعر الإغلاق عند ٢١,٦١ ريال سعودي للسهم العادي في آخر يوم تم تداول فيه السهم قبل إصدار أسهم حقوق الأولوية.

(ب) تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)	صافي الخسارة للسنة (ألف ريال سعودي)
٣٦,٤٠٠	٤٦,٢٣٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بالآلاف (الإيضاح ٢١ "أ")
(٢,٢١)	(١,١٥)	خسارة السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) - معدل

٢٢ - المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٧٢,٠٧٩	٧٤,٣٠٨	تكاليف موظفين (الإيضاح ٢٤)
١,٢٩١	١,٥١٨	أتعاب قانونية ومهنية
٨,٩٩٤	٩,١٣٢	إيجار مكاتب
٢,٠٨٦	١٤,١٣٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٧ و ٨)
٣,٦٧٩	٢,٦٦٨	استهلاك
١,٨٠٥	١,٥٩٠	مصاريف مكاتب
٤,٠١٥	٣,٩٧٩	مصاريف اتصالات
٩٤	١١٦	مصاريف سيارات
٢,٢٥٠	٢,٠٠٠	ضريبة استقطاع
١,٧٠٧	٢,٦١٠	مطبوعات وقرطاسية
٥٥٥	٥٦٠	نقل وبريد
٢٨٣	٢٩٨	كهرباء
٣,١٨٢	٤,٩٧٠	أخرى
١٠٢,٠٢٠	١١٧,٨٨٤	
٢٠١٤	٢٠١٥	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٦٣	٦٩٩	أتعاب مهنية
٨٩٩	٥٥٨	أخرى
١,٣٦٢	١,٢٥٧	

٢٣ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصروفات العمومية والإدارية وإيرادات الاستثمار. لا تتضمن موجودات القطاعات ما يتبع عمليات التأمين من نقد وما في حكمه، واستثمارات متاحة للبيع، وأقساط تأمين مدينة (صافي)، وذمم مدينة لمعيدي التأمين (صافي)، ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، وذمم مستحقة من عمليات المساهمين، وأثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم دائنة لمعيدي التأمين، وذمم دائنة لحملة الوثائق، ومصروفات مستحقة، ومطلوبات أخرى، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

بما يتوافق مع آلية إعداد التقارير الداخلية للشركة تم اعتماد قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	طاقة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٢٧١,٧٣٦	١٩٧,٠٧٧	١٥٦,٥٠٠	٧٩٤,٥٧١	١٢٣,٥٨٨	إجمالي أقساط تأمين مكتبية
(٣٧١,٩٧٣)	(١٥٥,١٦١)	(١٥٣,٨٠٦)	(٦٥,٠٨٥)	٢,٠٧٩	يخصم: أقساط إعادة تأمين مسندة
(٨,١٣٢)	(٣,٣٧٧)	-	(٢,٦٧٦)	(٢,٠٧٩)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨٩١,٦٣١	٣٨,٥٣٩	٢,٦٩٤	٧٢٦,٨١٠	١٢٣,٥٨٨	صافي أقساط تأمين مكتبية
(١٥٢,٢٨٩)	٤,٥١٠	(٧٨)	(١٥٧,٤٧٥)	٧٥٤	التغير في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٣٩,٣٤٢	٤٣,٠٤٩	٢,٦١٦	٥٦٩,٣٣٥	١٢٤,٣٤٢	صافي أقساط تأمين مكتسبة
٤٤,٧١٥	٣٩,٧١٤	٢,٦٢٥	٢,٣٧٥	١	عمولات مكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٧٨٤,٠٥٧	٨٢,٧٦٣	٥,٢٤١	٥٧١,٧١٠	١٢٤,٣٤٣	صافي الإيرادات
٧٥٥,٠١٤	١٠٦,٦٥٢	-	٤٩٢,٣٩٥	١٥٥,٩٦٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٣,٤٦٢)	(٩٣,٦٢٢)	-	(٧,٦٢٤)	(٢,٢١٦)	يخصم: حصة لمعيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦٥١,٥٥٢	١٣,٠٣٠	-	٤٨٤,٧٧١	١٥٣,٧٥١	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦,٦٤٧	٣,٨٠٨	-	٤٣,٨٦٧	(١١,٠٢٨)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٦٨٨,١٩٩	١٦,٨٣٨	-	٥٢٨,٦٣٨	١٤٢,٧٢٣	صافي المطالبات المتكبدة
٢٨,٦٣٣	٧,٩٤٨	-	١٤,٥٦٨	٦,١١٧	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٣,٢٠٣	٣,٢٠٣	-	-	-	احتياطي أخطار قائمة
٢,٣٧٤	-	-	٢,٣٧٤	-	مخصص معالجة المطالبات
١,٢٧٢	١,٢٧٢	-	-	-	احتياطي كوارث
١,٤٠١	٧٥٧	-	٢٢٣	٤٢١	احتياطيات فنية أخرى
٧٢٥,٠٨٢	٣٠,٠١٨	-	٥٤٥,٨٠٣	١٤٩,٢٦١	صافي التكاليف والمصاريف
٥٨,٩٧٥	٥٢,٧٤٥	٥,٢٤١	٢٥,٩٠٧	(٢٤,٩١٨)	صافي نتائج عمليات التأمين
(١١٧,٨٨٤)	-	(٧٨١)	(٢,٤٠٨)	(٦٢٦)	مصاريف عمومية وإدارية (غير موزعة)
(٤,٦٦١)	(٨٤٦)	-	-	(١,٣٣٦)	أتعاب إشراف وتقني
(١,٣٣٦)	-	-	-	-	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٤,٧٧٧	-	-	-	-	إيرادات استثمار (غير موزعة)
(٦٠,١٢٩)	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طاقة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
موجودات عمليات التأمين				
-	٥٨,٤٠٣	-	١١٥,٨٤٧	١٧٤,٢٥٠
-	٦,٧٨٥	-	٢٩٨,٩٨٤	٣٠٥,٧٦٩
٣,٥٥٤	١٤,٥٦٢	-	٦,٤٣٤	٢٤,٥٥٠
				٩٨٥,٠٩٥
				١,٤٨٩,٦٦٤
مطلوبات وفائض عمليات التأمين				
٥٣,٥٦٢	٤٠٨,٣٥٤	٧٨	١٢٩,٧٩٧	٥٩١,٧٩١
-	-	-	٦,٤٨٦	٦,٤٨٦
-	٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩
-	-	-	١,٧٧٢	١,٧٧٢
٤٢١	٢٢٣	-	٧٥٧	١,٤٠١
٣٨,٠٨٩	٢٣٢,٣٤٣	-	٣٢١,٨٣١	٥٩٢,٢٦٣
-	١٢,٥٣٨	-	٢٢,٦٢٢	٣٥,١٦٠
				٢٥٦,٠١٢
				١,٤٨٩,٦٦٤

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طاقة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
١٦٦,٤١٦	٥٨٥,١٣١	١٤٠,٤٧٥	٢٧٣,١٣٠	١,١٦٥,١٥٢
(٢٢)	(١,١٣٩)	(١٣٨,٠٥٧)	(٢٢٢,٤٠٠)	(٣٦١,٦١٨)
(٥٣٤)	(٢,٢٨٦)	-	(٤,٦٠٤)	(٧,٤٢٤)
١٦٥,٨٦٠	٥٨١,٧٠٦	٢,٤١٨	٤٦,١٢٦	٧٩٦,١١٠
٢٤٩	(١٦,٩٩٣)	-	٣,٠٤١	(١٣,٧٠٣)
١٦٦,١٠٩	٥٦٤,٧١٣	٢,٤١٨	٤٩,١٦٧	٧٨٢,٤٠٧
١	٩٣٢	٢,٦٢٠	٣٩,٢٧٢	٤٢,٨٢٥
١٦٦,١١٠	٥٦٥,٦٤٥	٥,٠٣٨	٨٨,٤٣٩	٨٢٥,٢٣٢
١٥٦,٤٣٢	٥٦٣,٦٧٨	٧,٤٨٠	٩٥,٠٠٤	٨٢٢,٥٩٤
(٣,٢٣٥)	(٥٩١)	(٧,٣٨٨)	(٨٥,٢٩٤)	(٩٦,٥٠٨)
١٥٣,١٩٧	٥٦٣,٠٨٧	٩٢	٩,٧١٠	٧٢٦,٠٨٦
(٣,٥٦٤)	٦٦,٧٧٣	(١)	٤,٦٩٣	٦٧,٩٠١
١٤٩,٦٣٣	٦٢٩,٨٦٠	٩١	١٤,٤٠٣	٧٩٣,٩٨٧
٤,٣٢٦	٨,٧٧٥	-	٨,١٩٨	٢١,٢٩٩
(٥,٧٢٦)	(٨,٠٠١)	-	-	(١٣,٧٢٧)
-	-	-	٣,٢٨٢	٣,٢٨٢
-	٢,٤٠٥	-	-	٢,٤٠٥
١٤٨,٢٣٣	٦٣٣,٠٣٩	٩١	٢٥,٨٨٣	٨٠٧,٢٤٦
١٧,٨٧٧	(٦٧,٣٩٤)	٤,٩٤٧	٦٢,٥٥٦	١٧,٩٨٦
(٨٢٨)	(٢,٨٣١)	(٧٠٢)	(١,٤٦٧)	(٥,٨٢٨)
(١,٧٥٨)	-	-	-	(١,٧٥٨)
-	-	-	-	(١٠٢,٠٢٠)
-	-	-	-	٧,٣٦٨
-	-	-	-	(٨٤,٢٥٢)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة

يخصم: أقساط إعادة تأمين مسندة

فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط تأمين مكتتبة

التغير في صافي أقساط تأمين غير مكتتبة

صافي أقساط تأمين مكتتبة

عمولات مكتتبة من عمليات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في صافي المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطي أخطار قائمة

مخصص معالجة المطالبات

صافي التكاليف والمصاريف

صافي نتائج عمليات التأمين

أتعاب إشراف وتفتيش

أتعاب مجلس الضمان الصحي

مصاريف عمومية و إدارية (غير موزعة)

إيرادات استثمار

العجز من عمليات التأمين

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طاقة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					موجودات عمليات التأمين
-	٦٦٤	-	١٦٥,٢٧٢	١٦٥,٩٣٦	حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة
١,٣١٤	٣,٥٧٤	-	٩٥,٩٥٧	١٠٠,٨٤٥	حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية
١,١٦١	٦,٤٩٥	-	٦,٣٢٩	١٣,٩٨٥	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
				٧٤٦,٥٨٩	موجودات غير موزعة
				١,٠٢٧,٣٥٥	مجموع موجودات عمليات التأمين
مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
-	١٦٠	-	٢٩,٢٨٣	٢٩,٤٤٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٤,٣١٦	١٩٣,١٣٩	-	١٨٣,٧٣٣	٤٣١,١٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	٣,٢٨٢	٣,٢٨٢	احتياطي أخطار قائمة
-	٢,٤٠٥	-	-	٢,٤٠٥	مخصص معالجة المطالبات
-	-	-	٥٠٠	٥٠٠	احتياطي كوارث
٥٠,٤٣١	١٨٥,٢٦٦	-	١١٤,٩٩٥	٣٥٠,٦٩٢	مطالبات تحت التسوية
				٢٠٩,٨٤٥	مطلوبات غير موزعة
				١,٠٢٧,٣٥٥	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

٢٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات العلاقة من مجلس الإدارة، والشركات الواقعة تحت سيطرة أعضاء مجلس الإدارة، والموظفين الرئيسيين.

فيما يلي تفاصيل اهم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين المساهمون: مجموعة بن لادن السعودية	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٩٣,٤٠٩ (١٠٧,٤٢٦)	٢٢٤,٣٤١ (٣٠١,٠٦٦)	١٤٤,٢٨٣	١٥٨,٣٠٠
	أعضاء مجلس الإدارة:				
خدمات المطالبات والايضاحات (كارز)	أتعاب تسوية مطالبات مدفوعة	(١,٤٢٦) ٢,٨٠٣	(٧,٨٦١) ٧,٨٠٢	(٤٨٨)	(٨٨٩)
	خدمات المطالبات والايضاحات (كارز)	٣٧٦ (٦٤٢)	٦٢١ (١,٠٠٩)	(١٠٩)	١٥٧
مكتب المحامي حسان محاسني	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٥١٥ (٤٩٦)	٣٧٢ (٣٧١)	٩١	٧٢
	كبار التنفيذيين	مكافآت ومصاريف متعلقة	٤,٨٥٦ ٤,٧٠٢	-	-
عمليات المساهمين	مدفوعات مستلمة	-	-	(٢٧٠)	(٢٧٠)
	أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١,١٢٣ ١,١٦٩	-	(٤٠)

٢٥ - الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني - البحرين ("البائع") وبناءً عليها استحوذت الشركة على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ إجمالي مقداره ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي ومبلغ شهرة مقداره ٧٨,٤ مليون ريال سعودي. تم اعتماد المعاملة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). مبلغ الشهرة المستحق للبائع تم دفعة بالكامل بعد ٢٠٠٨ وبعد الحصول على الموافقة المحددة من المؤسسة.

إن تحديد مدى تعرض الشهرة لانخفاض القيمة يتطلب تقدير المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المحققة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد استناداً إلى احتساب القيمة قيد الاستعمال باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الموازنات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تغطي مدة خمس سنوات. إن معدل النمو السنوي المرصودة في الميزانية لإجمالي أقساط التأمين على مدى الخمس سنوات القادمة ستكون في نطاق ٩,٢% إلى ١٥%. إن معدل النمو المستخدم يشير إلى أن التدفقات النقدية من الوحدات المحققة للنقد بعد خمس سنوات ستكون ٣% (٢٠١٤: ٣%). ومعدل الخصم المطبق لتوقعات التدفقات النقدية هو ١١,١% (٢٠١٤: ١١%). لقد اتضح من نتائج التقييم أن القيمة الدفترية للشهرة هي أقل من القيمة القابلة للاسترداد.

٢٥ - الشهرة (تتمة)

إن احتساب القيمة قيد الاستعمال هي الأكثر حساسية بالنسبة للافتراضات التالية:

- معدل نمو أقساط التأمين
- معدلات الخصم
- الحصة السوقية أثناء فترة التوقع
- معدلات النمو المستخدمة في استقراء التدفقات النقدية ما بعد فترة التوقع

أما بخصوص تقييم القيمة قيد الاستعمال، فإن الإدارة تعتقد بعدم توافر تغييراً معقولاً محتملاً في أي من الافتراضات أعلاه قد تتسبب في تجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد بشكل كبير كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، وإعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، ومخاطر الائتمان والسيولة والعملية الأجنبية وأسعار العملة ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيهات واعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لآطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعيق تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتخفيف من حدتها:

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً تكون أقل تأثراً بالتغيرات في أي جزء من المحفظة والأحداث غير المتوقعة.

إن السياسات والإجراءات المتعلقة بالأقساط وعمليات التأمين وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات تنفيذ عمليات التأمين هي التي توضح الظروف المحيطة ببيئة العمل من حيث الأشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين وإعادة التأمين وغير ذلك من الأمور. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي. وإذا ما تطلب الأمر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس وقواعد تحكم عمليات التأمين.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر إلى أطراف ثالثة من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الأعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الاعتماد لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤولياته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطرة الإئتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم تقييم السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة ملاءتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي من خلال رصد المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وبتعديل هذا المخصص - إذا دعت الحاجة لذلك.

مراجعة خبير التأمين المستقل للمطالبات واحتياطيات المطالبات

من أجل التخفيف من حدة مخاطر التأمين تقوم الشركة باستخدام خبير في شؤون التأمين للمراجعة الدورية لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية احتياطيات المطالبات.

الافتراضات الرئيسية

إن الافتراض الأساسي الذي يكمن في التقديرات هو نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة، ويتم تحديد الخسارة النهائية باستخدام طريقة خبير التأمين بقدر الامكان.

الحساسيات

تعتقد الشركة أن المطلوبات نتيجة المطالبات بموجب عقود التأمين (إجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية) في نهاية السنة كافية، إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وأن المدفوعات الفعلية قد تختلف عن التزامات المطالبات المسجلة في القوائم المالية. إن مطلوبات التأمين حساسة لعدد من الافتراضات. تستند حساسية الخسارة للسنة بالنسبة للتغير في مطلوبات المطالبات والتغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس ١٠% زيادة / نقص في احتياطي المطالبات تحت التسوية و ١٥% زيادة / نقص في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما هو موضح أدناه:

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٤		٢٠١٥		صافي المطالبات تحت التسوية لمعبدى التأمين
ألف ريال سعودي	تأثير ١٠% / نقص	ألف ريال سعودي	تأثير ١٠% / زيادة	
٨,٠٣١	(٨,٠٣١)	١٠,٥١٥	(١٠,٥١٥)	
٢٠١٤		٢٠١٥		احتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها لمعبدى التأمين
ألف ريال سعودي	تأثير ١٥% / نقص	ألف ريال سعودي	تأثير ١٥% / زيادة	
٢٥,٤٣١	(٢٥,٤٣١)	٢٧,٢٠١	(٢٧,٢٠١)	
٣٣,٤٦٢	(٣٣,٤٦٢)	٣٧,٧١٦	(٣٧,٧١٦)	المجموع

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر التأمين الطبي، والمركبات، والحريق، والسطو، والحوادث العامة، والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم عادةً الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الحريق والسطو

بالنسبة لعقود التأمين ضد الحرائق والسطو، يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن له. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. وفيما يتعلق بتراكم الضمانات المتعلقة بالممتلكات يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين النسبية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الغير إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ٥٠% من إجمالي الأقساط التأمين.

يعتبر التعويضات التي تقررها المحاكم فيما يتعلق بالوفيات والإصابات ودرجة الأضرار في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في حادث واحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والتأمين ضد الغير، والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات المحتملة التي قد تقررها المحاكم هي من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو تلف السفينة نفسها بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات تعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مقدار الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. يتم التأمين على المخاطر في نطاق المملكة العربية السعودية. يتم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث منفردة يمكن أن تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تتطوي على دعاوي قضائية. ليس لدى الشركة أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبالغها أو توقيت دفعها في غضون سنة واحدة من تاريخ الإبلاغ عنها.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك بشكل كبير من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد من أن الأسعار تأخذ بالاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. لا تتطلب هذه الأنظمة فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتقرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من الشركة، فإن مخاطر الائتمان القصى للشركة تمثل القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المعتمدة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين نود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة لذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة تحت التسوية.

تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات إئتمانية جيدة.

لا يوجد تركيز في مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	
٢٨١,٥٤٦	١٩,٤٠٩	نقد وما في حكمه
١١٤,٣٠٠	١٤٥,٨٠٠	وديعة لأجل
١٨٥,٠٧٢	٨٥,٨٨٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٩٠,٤٣٩	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٧٤,٢٥٠	-	حصة معيدين التأمين في أقساط غير مكتسبة
٣٠٥,٧٦٩	-	حصة معيدين التأمين في مطالبات تحت التسوية
٤٠,٦٤٣	١,٩٠٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٣٩٢,٠١٩	٢٥٣,٠٠٥	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	
٧٣,٦٤٢	٥٨,٠٥٦	نقد وما في حكمه
٥٦,٢٧٦	١٨٢,٢٠٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٦٠,٢٣٦	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٦٥,٩٣٦	-	حصة معيدين التأمين في أقساط غير مكتسبة
١٠٠,٨٤٥	-	حصة معيدين التأمين في المطالبات تحت التسوية
٨٧,٤٦٨	٢,٧٩٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٤٤,٤٠٣	٢٤٣,٠٥٨	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. ويتم استثمار جزء كبير من سيولة الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة ولكن أقل من ٥ سنوات (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
ذمم دائنة إلى معيدي التأمين	١٣٤,١٧٧	١٧,١٠٦	١٥١,٢٨٣
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٧,٥٩٦	-	٣٧,٥٩٦
مطالبات تحت التسوية	٥٩٢,٢٦٣	-	٥٩٢,٢٦٣
	٧٦٤,٠٣٦	١٧,١٠٦	٧٨١,١٤٢
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٨٤٨	-	٨٤٨
مستحق إلى جهة ذات علاقة	-	٢٧٠	٢٧٠
	٨٤٨	٢٧٠	١,١١٨
إجمالي المطلوبات المالية	٧٦٤,٨٨٤	١٧,٣٧٦	٧٨٢,٢٦٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة ولكن أقل من ٥ سنوات (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١٠٤,٠٧٦	٢٤,٥١٢	١٢٨,٥٨٨
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٧,٠٥١	-	٢٧,٠٥١
مطالبات تحت التسوية	٢٢٥,٩٠٣	١٢٤,٧٨٩	٣٥٠,٦٩٢
	٣٥٧,٠٣٠	١٤٩,٣٠١	٥٠٦,٣٣١
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٤٠٠	-	١,٤٠٠
مستحق من مؤسسة مالية	١٨,٧٥٠	-	١٨,٧٥٠
مستحق لجهة ذات علاقة	-	٢٧٠	٢٧٠
	٢٠,١٥٠	٢٧٠	٢٠,٤٢٠
إجمالي المطلوبات المالية	٣٧٧,١٨٠	١٤٩,٥٧١	٥٢٦,٧٥١

محفظه السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وأن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

مخاطر العملات الاجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهريه بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ضئيلة، وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٥٢,٥٨١	٢٨,٩٦٥	٢٨١,٥٤٦	موجودات عمليات التأمين
١١٤,٣٠٠	-	١١٤,٣٠٠	نقد وما في حكمه
١٨٠,٠٢٦	٥,٠٤٦	١٨٥,٠٧٢	وديعة لأجل
٢٦٦,٩٢٩	-	٢٦٦,٩٢٩	استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٥١٠	-	٢٣,٥١٠	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٧٤,٢٥٠	-	١٧٤,٢٥٠	ذمم مدينة لمعدي التأمين، صافي
٣٠٥,٧٦٩	-	٣٠٥,٧٦٩	حصة معدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٤٠,٦٤٣	-	٤٠,٦٤٣	حصة معدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
١,٣٥٨,٠٠٨	٣٤,٠١١	١,٣٩٢,٠١٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			مجموع موجودات عمليات التأمين
١١,٧٥٣	٧,٦٥٦	١٩,٤٠٩	موجودات المساهمين
١٤٥,٨٠٠	-	١٤٥,٨٠٠	نقد وما في حكمه
٧٩,٩٦٢	٥,٩٢٦	٨٥,٨٨٨	وديعة لأجل
٢٣٧,٥١٥	١٣,٥٨٢	٢٥١,٠٩٧	استثمارات متاحة للبيع
١,٥٩٥,٥٢٣	٤٧,٥٩٣	١,٦٤٣,١١٦	مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات
٦١,٦٥٣	١١,٩٨٩	٧٣,٦٤٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥١,٣٩٥	٤,٨٨١	٥٦,٢٧٦	موجودات عمليات التأمين
٣٥٤,٧٧٧	-	٣٥٤,٧٧٧	نقد وما في حكمه
٥,٤٥٩	-	٥,٤٥٩	استثمارات متاحة للبيع
١٦٥,٩٣٦	-	١٦٥,٩٣٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٠٠,٨٤٥	-	١٠٠,٨٤٥	ذمم مدينة لمعدي التأمين، صافي
٨٧,٤٦٨	-	٨٧,٤٦٨	حصة معدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٨٢٧,٥٣٣	١٦,٨٧٠	٨٤٤,٤٠٣	حصة معدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
			مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٥٧,٧٣٧	٣١٩	٥٨,٠٥٦	موجودات المساهمين
١٠٥,١٧٦	٧٧,٠٢٨	١٨٢,٢٠٤	نقد وما في حكمه
١٦٢,٩١٣	٧٧,٣٤٧	٢٤٠,٢٦٠	استثمارات متاحة للبيع
٩٩٠,٤٤٦	٩٤,٢١٧	١,٠٨٤,٦٦٣	مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الاجنبية (تتمة)

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
١٥١,٢٨٣	-	١٥١,٢٨٣
٣٧,٥٩٦	-	٣٧,٥٩٦
٥٩٢,٢٦٣	-	٥٩٢,٢٦٣
٧٨١,١٤٢	-	٧٨١,١٤٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مطلوبات عمليات التأمين
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية

٨٤٨	-	٨٤٨
٢٧٠	-	٢٧٠
١,١١٨	-	١,١١٨
٧٨٢,٢٦٠	-	٧٨٢,٢٦٠

مطلوبات المساهمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق إلى جهة ذات علاقة
مجموع مطلوبات المساهمين
مجموع المطلوبات

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
١٢٨,٥٨٨	-	١٢٨,٥٨٨
٢٧,٠٥١	-	٢٧,٠٥١
٣٥٠,٦٩٢	-	٣٥٠,٦٩٢
٥٠٦,٣٣١	-	٥٠٦,٣٣١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مطلوبات عمليات التأمين
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية

١,٤٠٠	-	١,٤٠٠
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	-
٢٧٠	-	٢٧٠
٢٠,٤٢٠	١٨,٧٥٠	١,٦٧٠
٥٢٦,٧٥١	١٨,٧٥٠	٥٠٨,٠٠١

مطلوبات المساهمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق من مؤسسة مالية
مستحق إلى جهة ذات علاقة
مجموع مطلوبات المساهمين
مجموع المطلوبات

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العملات الناتجة من مخاطر عمولة القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الاستثمارات.

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العملات على قائمة الدخل الشامل للمساهمين بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

تمثل الحساسية على قائمة الدخل الشامل للمساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة (ألف ريال سعودي)	
	٢٠١٥	٢٠١٤
٥٠	١,٣٠٠	
٥٠	-	

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

تتم إدارة الاستثمارات من قبل صندوق متخصص وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة.

يظهر الجدول أدناه التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
استثمارات متاحة للبيع			
اسهم حقوق ملكية:			
٢٩,٨٧٧	-	-	٢٩,٨٧٧
١١,٤٤٤	١٨,٤٢٩	١,٩٢٣	٣١,٧٩٦
اسهم انتمائية:			
٥٥,١٩٥	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٥,١٩٥
٥٦,٠١٥	-	-	٥٦,٠١٥
١٥٢,٥٣١	١١٨,٤٢٩	١,٩٢٣	٢٧٢,٨٨٣

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				استثمارات متاحة للبيع
				اسهم حقوق ملكية:
١٠,٨٩٥	-	-	١٠,٨٩٥	عمليات التأمين
٢٤,١٥٤	-	١,٩٢٣	٢٦,٠٧٧	عمليات المساهمين
				اسهم انتمائية:
٥,٣٨١	٤٠,٠٠٠	-	٤٥,٣٨١	عمليات التأمين
٢٦,٤٠٦	٧٠,٠٠٠	-	٩٦,٤٠٦	عمليات المساهمين
				شهادة وديعة:
-	٥٩,٧٢١	-	٥٩,٧٢١	عمليات المساهمين
٦٦,٨٣٦	١٦٩,٧٢١	١,٩٢٣	٢٣٨,٤٨٠	

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير مدرجة مقيدة بالتكلفة أو سعر البيع التأشيرى والتي يتم ادراج أثر التغير في سعرها فقط عند بيع الأداة أو عند انخفاض قيمتها، وعندها يتم قيد التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين. لم يكن هناك تناقضات ما بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان كفاية السيولة لمواجهة التعثرات. كما وضعت الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

كما هو مطلب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ينبغي على الشركة الاحتفاظ بالحد الأدنى من هامش الملاءة بما يعادل الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بخصوص هامش اقساط الملاءة بالالتزامات أو هامش الملاءة بالمطالبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، مستوى الملاءة بالالتزامات أقل من الحد الأدنى من هامش مستوى الملاءة بالالتزامات المطلوبة في نطاق المادة المذكورة اعلا من اللائحة التنفيذية.

٢٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

٢٨ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٦.